***Приложение № 9***

*к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ АО «ГУТА-БАНК»*

**АНКЕТА (ОПРОСНЫЙ ЛИСТ)**

**ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОСИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

***Внимание! Все поля обязательны к заполнению.***

|  |
| --- |
| **Часть 1: Общие сведения о индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.** |
| **Дата заполнения Анкеты** |  |
| **Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)** |  |
| **Дата рождения** |  |
| **Место рождения** |  |
| **Гражданство** |  |
| **Адрес места жительства *(регистрации)* или места пребывания** |  |
| **Почтовый адрес (при наличии) с указанием почтового индекса** |  |
| **Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** | Вид документа: |  | Серия (при наличии) и номер документа: |  |  |
| Дата выдачи документа: | « |  | » |  |  |  | года |  |
| Наименование органа, выдавшего документ: |  |  |
| Код подразделения (при наличии): |  |  |
|  |
| **Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов)** *(Устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ)* |  |  |  |  |  |
| Вид документа: |  | Серия (при наличии) и номер документа: |  |  |
| Дата начала срока действия права пребывания (проживания): | « |  | » |  |  |  | года |  |
| Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): | « |  | » |  |  |  | года |  |
|  |
| **Идентификационный номер налогоплательщика** | **ИНН:**  |
| **Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)** | **СНИЛС:** |
| **Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя**  | **ОГРНИП:** |
| **Место государственной регистрации** |  |
| **Дата государственной регистрации** |  |
| **Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).** | **ОКПО:** |
| **Код в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (при наличии)** | **ОКТМО:** |
| **Номера контактных телефонов и факсов** |  |
| **Адрес электронной почты (при наличии)** |  |
| **Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)** |  |
| **Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию**[[1]](#footnote-1)(допуски СРО) | **[ ]** ДА [ ]  НЕТПри указании «ДА», заполните сведения, указанные ниже, в отношении каждой лицензии |
|  |
| Номер: |  |  |
| Дата выдачи лицензии: |  |  |
| Наименование органа, выдавшего лицензию: |  |  |
| Срок действия: |  |  |
| Перечень лицензируемой деятельности: |  |  |
|  |
| **Часть 2: Сведения о бенефициарных владельцах Клиента, его выгодоприобретателях и представителях** |
| * 1. ***Сведения о бенефициарных владельцах Клиента:***

**(Бенефициарный владелец - физическое лицо**, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом).**[ ]** НЕТ[ ]  ДАПри указании «ДА», заполните сведения по бенефициарному владельцу:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия, Имя, Отчество** (при наличии последнего) | **Дата и место рождения** | **Гражданство** | **ИНН (при наличии)**  | **Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания** | **Реквизиты документа, удостоверяющего личность[[2]](#footnote-2) (**серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)) | **Контактная информация**(номер телефона, факса, адрес элект. почты, почтовый адрес) | **Сведения, указывающие на право бенефициарного владения**[[3]](#footnote-3) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| * 1. ***Сведения о выгодоприобретателях Клиента:***

(**Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом).**[ ]** НЕТ[ ]  ДАПри указании «ДА» к опроснику прилагается Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (отметить вид предоставляемой Анкеты):**[ ]  Анкета выгодоприобретателя – физического лица**[ ]  **Анкета выгодоприобретателя – юридического лица**[ ]  **Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.****[ ]  Анкета выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица** |
| * 1. ***Сведения о представителях Клиента:***

(П**редставитель Клиента** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица).***Сведения о представителе Клиента - физическом лице / ИП / физических лицах, занимающихся в установленном законодательстве РФ порядке частной практикой (указать сведения о каждом таком лице):***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия, Имя, Отчество** (при наличии последнего) | **Дата и место рождения** | **Гражданство** | **Реквизиты документа, удостоверяющего личность[[4]](#footnote-4) (**серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)) | **Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания** | **ИНН (при наличии) /** | **Контактная информация**(номер телефона, факса, адрес элект. почты, почтовый адрес) | **Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента.** |
| **ОГРНИП (для ИП)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| ***Сведения о представителе Клиента – юридическом лице:*** |
| 1. **Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное):**
 |  |  |
| 1. **Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии):**
 |  |  |
| 1. **Организационно-правовая форма:**
 |  |  |
| 1. **Идентификационный номер налогоплательщика (для резидента):**
 |  |  |
| **Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года (для нерезидента):** |  |  |
| **5. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для резидента):** |  |  |
| **Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации (для нерезидента):** |  |  |
| **6. Место государственной регистрации (местонахождение):** |  |  |
| **Дата государственной регистрации** |  |  |
| **7. Адрес юридического лица:** |  |  |
|  |
| **8. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента:** |  |  |
| Наименование\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | Дата выдачи : |  | Срок действия: |  |  |
|  |
| **Часть 3: Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента** |
| **Сведения об основных видах деятельности, которыми Клиент занимается фактически (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги).** Например, при осуществлении торговой деятельности необходимо указать, какие именно товары реализуются |  |
| **Основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете***(сведения заполняются однократно при приеме на обслуживание***)** | **Плательщики** *(наименование/ФИО, ИНН/КИО)*: |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |
| **3.** |  |  |
| **4.** |  |  |
|  |
| **Получатели** *(наименование/ФИО, ИНН/КИО)*: |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |
| **3.** |  |  |
| **4.** |  |  |
|  |
| **Формируются ли доходы организации от ее основной деятельности или от случайных операций и сделок?** *(отметить)* | **[ ]  доходы формируются от основной деятельности** |
| [ ]  **доходы формируются от случайных операций и сделок** |
| **Цель финансово- хозяйственной деятельности***(сведения заполняются однократно при приеме на обслуживание***)** | **[ ]**  | получение прибыли |
| **[ ]**  | реализация общественных проектов |
| Иное (указать) |  |
| **Цель установления отношений с Банком***(сведения заполняются однократно при приеме на обслуживание***)** | **[ ]**  | расчетно-кассовое обслуживание |
| **[ ]**  | кредитование |
| **[ ]**  | размещение свободных денежных средств |
| Иное (указать) |  |
| **Наличие действующих отношений с другими Банками (да/нет). В случае ответа «Да» указывается информация о реквизитах счета в других Банках** | **[ ]**  | НЕТ |
| **[ ]**  | ДА (указывается информация о реквизитах счета в других Банках) |
| 1.  | Наименование кредитной организации: |  |
| Реквизиты счета: |  |
| 2.  | Наименование кредитной организации: |  |
| Реквизиты счета: |  |
| 3.  | Наименование кредитной организации: |  |
| Реквизиты счета: |  |
| **Предполагаемый характер деловых отношений с Банком***(сведения заполняются однократно при приеме на обслуживание***)** | **[ ]**  | краткосрочный |
| **[ ]**  | долгосрочный |
| **Фактическая численность работников** | [ ]  до 5 человек | [ ]  до 50 человек | [ ]  более 51 человека |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (указать количество) | (указать количество) | (указать количество) |
| **Отчет о финансовой деятельности за прошедший отчетный период (указать):** | Капитал и резервы (тыс. руб.) | Объем годовой выручки (тыс. руб.). | Результат финансовой деятельности: |
|  |  |  |  |  |  | Прибыль (тыс. руб.) |  |  |
| Убыток (тыс. руб.) |  |  |
|  |  |  |
| **Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода** *(сведения заполняются однократно при приеме на обслуживание***)****В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ порядке указываются сведения по ВСЕМ перечисленным периодам:** |
| **Период** | Неделя | Месяц | Квартал | Год |
| **Количество операций** |  |  |  |  |
| **Сумма операций (тыс. рублей),**  |  |  |  |  |
| **Включая операции по снятию денежных средств в наличной форме (тыс. рублей)** |  |  |  |  |
| **Операции, связанные с переводом денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности (эквивалент в тыс. рублей)** |  |  |  |  |
| **Виды договоров (контрактов), расчеты по которым собираетесь осуществлять через Банк** *(нужное отметить)**(сведения заполняются однократно при приеме на обслуживание***)** | **[ ]**  | хозяйственный договор (купли-продажи, на оплату/оказание услуг и т.п.) |
| **[ ]**  | договор купли-продажи ценных бумаг |
| **[ ]**  | договор займа |
| **[ ]**  | договор аренды |
| **[ ]**  | внешнеэкономический договор |
| **[ ]**  | договор на оказание банковской услуги (эквайринг, инкассация, кредитование, зарплатный проект и т.п.). |
| Иное (указать) |  |
| **Сведения о финансовом положении:** |
| **производство по делу о несостоятельности (банкротстве)** в отношении Клиента по состоянию на дату предоставления документов в Банк *(нужное отметить)* | **[ ]**  | неведется |
| **[ ]**  | ведется (если ведется, укажите информацию о задолженности):  |  |
| **процедура ликвидации** в отношении Клиента по состоянию на дату представления документов в Банк *(нужное отметить)* | **[ ]**  | не проводится |
| **[ ]**  | проводится |
| вступившие в силу решения судебных органов в отношении Клиента **о признании его несостоятельным (банкротом)** по состоянию на дату предоставления документов в Банк *(нужное отметить)* | **[ ]**  | отсутствуют |
| **[ ]**  | имеются (если имеются, укажите информацию о задолженности) |  |
| факты **неисполнения Клиентом своих денежных обязательств** по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах по состоянию на дату предоставления документов в Банк *(нужное отметить)* | **[ ]**  | отсутствуют |
| **[ ]**  | имеются (если имеются, укажите информацию о задолженности) |  |
| **данные о рейтинге Клиента,** размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) | **[ ]**  | отсутствуют |
| **[ ]**  | имеются *(при наличии указать агентство и показатель рейтинга):* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |
| **Документы, предоставленные в Банк, подтверждающие сведения о финансовом положении** *(нужное отметить)* | **[ ]**  | копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); |
| **[ ]**  | копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); |
| **[ ]**  | копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; |
| **[ ]**  | справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. |
| **Документы, предоставленные в Банк Клиентом, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его регистрации, и не позволяет представить в Банк вышеуказанные сведения (документы), подтверждающие сведения о финансовом положении** | **[ ]**  | Выписка из книги учета доходов и расходов/книги учета фактов хозяйственной деятельности / книги учета доходов и расходов ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения, за месяц |
| **[ ]**  | Письмо в произвольной форме с указанием пояснений о невозможности представления документов |
| **Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента** | **[ ]**  | Предпринимательская деятельность |
| **[ ]**  | Иное (*указать*):  |
| **Часть 5: Сведения о деловой репутации** |
| **Тип деловой репутации** | **Параметры, характеризующие тип деловой репутации** |
| **[ ]  положительная** | **[ ]**  | Отсутствие просрочек исполнения обязательств по контрактам за последние 12 мес. |
| **[ ]**  | Отсутствие просроченных обязательств кредитного характера перед банками за последние 12 мес. |
| **[ ]**  | Отсутствие в отношении Клиента судебных производств, судебных решений и административной ответственности (за исключением постановлений суда за правонарушения в области дорожного движения) |
| **[ ]**  | Публикации и положительные отзывы в СМИ |
| **[ ]**  | Наличие сайта компании в сети Интернет (*указать при наличии*):  |
| **[ ]**  | Иное (*указать*): |
| **[ ]  наличие негативной информации** | **[ ]**  | Периодически происходит просрочка исполнения обязательств по контрактам |
| **[ ]**  | Наличие просроченных обязательств кредитного характера перед банками за последние 12 мес. |
| **[ ]**  | Наличие в отношении Клиента судебных производств, судебных решений и административной ответственности (за исключением постановлений суда за правонарушения в области дорожного движения) |
| **[ ]**  | Отрицательные отзывы в СМИ |
| **[ ]**  | Иное (*указать*): |
| **[ ]  отсутствует** | **[ ]**  | Период деятельности Клиента менее 3-х месяцев со дня его регистрации |
| **Документы, предоставленные в Банк, подтверждающие сведения о деловой репутации** *(нужное отметить)* | **[ ]**  | отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения |
| **[ ]**  | отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента) |
| **[ ]**  | отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте его контрагентов, имеющих с ним деловые отношения |
| **[ ]**  | Иное (*указать*): |
| **Часть 6: Дополнительные сведения о Клиенте** |
| **Принадлежите ли Вы и (или) действуете ли Вы от имени иностранного публичного Должностного лица,** или лица замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, либо его супруга, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные или не полнородные (имеющие общего отца или мать) брата или сестру, усыновители или усыновленные)? *(нужное отметить)* | **[ ]** ДА [ ]  НЕТЕсли «Да», представьте сведения о Публичном должностном лице по форме Банка |
| Планируете ли осуществлять операции по переводу денежных средств на счета контрагентов – нерезидентов, **не являющихся резидентами Республики Армения или Киргизской республики** и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с ними внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентовРеспублики Армения или Киргизской республики соответственно, осуществляется с территории Республики Армения или Киргизской республики, а в качестве подтверждающих документов предоставлять товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Армения или Киргизской республики? (нужное отметить) | **[ ]** ДА [ ]  НЕТ |
| Являетесь ли Вы / Ваш бенефициарный владелец / бенефициарный владелец Вашего выгодоприобретателя (при наличии) / Ваш выгодоприобретатель (при наличии) **налоговым резидентом США и (или) налоговым резидентом иного иностранного государства (территории) / нескольких государств (территорий)?**\* *(нужное отметить; При указании ответа «ДА» и (или) указании Вами на то, что Ваш бенефициарный владелец и (или) Выгодоприобретатель и (или) Бенефициарный владелец Вашего выгодоприобретателя не являетесь (ются) налоговыми резидентами ни одного (ой) из государств (территорий), необходимо ответить на дополнительные вопросы по форме, разработанной Банком для целей исполнения требований главы 20,1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также положений Закона «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Accounts Tax Compliance Act, FATCA))* | **[ ]** ДА [ ]  НЕТ [ ]  Не являюсь (ется) налоговым резидентом ни одного (ой) из государств (территорий) |
| **Укажите государство (территорию), налогоплательщиком которого (ой) Вы являетесь?** *(внести информацию в случае ответа «ДА» на предыдущий вопрос)* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Указать являетесь / не являетесь поставщиком или платежным агентом, в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».** | **[ ]** ДА [ ]  НЕТ |

**Обязуюсь** информировать Банк обо всех изменениях в указанной информации и документах, представленных в Банк, а также о существенных изменениях финансового состояния Клиента.

В случае, если период деятельности юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не превышает трех месяцев со дня регистрации, **обязуюсь** предоставить сведения (документы) о своем финансовом положении, в частности, (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо) квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента их появления.

**Даю согласие** на обработку моих персональных данных, а так же сведений, представленных в настоящей Анкете.

**Я согласен**, что в случае констатации Банком, что предоставленная информация является неполной или недостоверной, это является достаточным поводом для отказа в открытии счета и прекращения деловых отношений.

**Обязуюсь** по первому требованию Банка и в установленный Банком Срок, предоставлять копии документов, являющиеся основанием для проведения операций.

**Я осознаю и согласен**, что в случае отказа от предоставления Банку документов и информации, необходимых для проверки наличия статуса налогового резидента США, Банк обязан информировать обо мне и моих счетах налоговую Службу США.

**Я несу ответственность** за достоверность и актуальность предоставленной Банку информации, указанной в настоящей Анкете.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ф.И.О., должность и подпись лица, заполнившего Анкету (собственноручная подпись Клиента):** |  |  |
|  |  |  |
|  | М.П. (при наличии) |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***\*****Критерии отнесения Клиентов к категории налоговых резидентов США (в целях FATCA):*

***A. Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:***

*В соответствии с законодательством США физические лица признаются налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:*

*-Физическое лицо является гражданином США;*

*-Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточку постоянного жителя по форме I-551 (Green Card));*

*-Физическое лицо соответствует критериям долгосрочного пребывания. Физическое лицо признается налоговым резидентом США по основанию долгосрочного пребывания, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих ему года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году и за два предшествующих года, умножается на установленный коэффициент:*

*- для текущего года — 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);*

*- для прошлого года — 1/3;*

*- для позапрошлого года — 1/6.*

*Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q.*

***В. Способы получения банком информации*** *Способом получения банком информации является опрос Клиентов и заполнение ими Форм самосертификации, разработанных Банком либо налогового сертификата по форме W8/W91, разработанного налоговой Службой США (для налоговых резидентов США).*

***Критерии отнесения Клиентов к категории налоговых резидентов иностранных государств (территорий) в целях реализации требований Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)":***

1. ***Критерии для физических лиц и индивидуальных предпринимателей:***

*- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;*

*- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;*

*- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;*

*- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;*

*- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;*

*- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента)*

***B. Способы получения банком информации***

*Способом получения банком информации является опрос Клиентов и заполнение ими Форм самосертификации, разработанных Банком*

***ОТМЕТКИ БАНКА[[5]](#footnote-5)\****

|  |  |
| --- | --- |
| **Уровень (степень) риска Клиента** |  |
| **Обоснование уровня (степени) риска Клиента в соответствии с Положением банка России № 375-П** |  |
| **Дата начала отношений с Клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета, счета во вкладу (депозиту)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **«** |  | **»** |  | **20**  |  | года |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Дата оформления Анкеты (досье) Клиента** |  |
| **Даты обновлений Анкеты (досье) Клиента** |  |
| **Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Банка, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание****Номер счета:** |  |
| **Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Банка, заполнившего (обновившего) Анкету (досье) Клиента:** |  |
| **Дата прекращения отношений с Клиентом** |  |
| **Срок хранения Анкеты (досье) Клиента** | **Не менее 5 лет со дня прекращения отношений с Клиентом** |
| **Протокол[[6]](#footnote-6)\*\*****о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности, терроризму или связи с** террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения**:** |
| **Дата проверки** | **Результаты проверки (отметить):** |
| **[ ]**  не причастен к экстремистской деятельности или терроризму/ не связан с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: |
| [ ]  причастен к экстремистской деятельности или терроризму/ связан с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения |
| **При наличии информации о причастности Клиента к экстремистской деятельности или терроризму/ наличии связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения:** номер и дата Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастностик экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о Клиенте/ номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте/номер и дата Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансирования терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента) |
| **№** |  | **от** | **«** |  | **»** |  | **20** |  | **года** |
|  |
|  |  |
|  |

1. При наличии нескольких лицензий блок повторяется в нужном для полного указания данных количестве [↑](#footnote-ref-1)
2. В отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ дополнительно предоставляются данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (в случае если необходимость их наличия предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ) [↑](#footnote-ref-2)
3. Указывается размер доли в капитале (принадлежащей лицу прямо или косвенно) или иные сведения, подтверждающие наличие контроля за действиями Клиента со стороны бенефициарного владельца [↑](#footnote-ref-3)
4. В отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ дополнительно предоставляются данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (в случае если необходимость их наличия предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ) [↑](#footnote-ref-4)
5. \* Часть «Отметки Банка» подлежит распечатке, заполнению и хранению в юридическом деле/досье Клиента в случае, если ведение Анкеты (досье) Клиента в АБС на данном участке банковской деятельности не автоматизировано [↑](#footnote-ref-5)
6. \*\* Протокол подлежит распечатке, заполнению и хранению в юридическом деле/досье Клиента в случае, если ведение Анкеты (досье) Клиента в АБС на данном участке банковской деятельности не автоматизировано [↑](#footnote-ref-6)